

Finansklagenemnda Person

Uttalelse FinKN-2017-184

6.4.2017

DNB Livsforsikring AS

Livsforsikring/uføredækninger/pensjon

Avslag på søknad om barneforsikring med uføredækning - fal. § 12-12.

Ved søknad om barneforsikring med uføredækning ble opplyst at barnet hadde diagnosen hydroa vacciniforme knyttet til kronisk infeksjon med Epstein Barr virus. På grunnlag av uttalelse fra NHV nektet selskapet dekning pga. økt risiko for at forsikringstilfellet kunne inntreffe. Nemnda aksepterte at selskapet grunnet den forhøyede risikoen ikke ønsket å dekke hudsykdommen med den tilknyttede kroniske infeksjonen med Epstein Barr virus og mulige følger av disse. Nemndas flertall kunne derimot ikke se at avslaget behøvde å gå lenger enn at selskapet kunne tilby forsikringen med reservasjon for de nevnte forhold. Klager ble gitt medhold.

Saksfremstilling

I søknad om barne- og ungdomsforsikring 26.12.15 opplyste klager at barnet (f. 2005) har hydroa vacciniforme. Selskapet innhentet opplysninger fra barnets lege og anmodet Nemnda for Helsevurdering (NHV) om uttalelse, ettersom det ikke foreligger retningslinjer for lidelsen. NHV uttalte 16.2.16:

Utdypende sykdomshistorie

Det dreier seg om ei jente som i mai blir 11 år. Hun har en svært sjelden hudsykdom, hydroa vacciniforme. I en undersøkelse angis hyppigheten til 1/300 000. Dette er en lysdermatose. Det kommer blemmeutslett på områder som eksponeres for sollys, ansikt, hender, underarmer. Øynene kan også påvirkes. Beskyttelse mot sol med påkledning, solbriller og krem med høy solfaktor er viktigste behandling. Sykdommen opptrer først og fremst hos barn i 3 - 15 års alder. De fleste blir spontant friske seint i tenårene.

Hos denne jenta har sykdommen en atypisk form. Hos henne er sykdommen knyttet til kronisk infeksjon med Epstein Barr virus. Undersøkelser viser svært høyt viruskopitall, stor mengde virus i kroppen. Det er påvist forandrede lymfocytter, og det er en viss risiko for å utvikle lymfom, lymfekreft. Hun følges med kontroller med tanke på dette. Hun er svært flink til å beskytte seg mot sol og har lite utslett. Virustallet har falt, men er fortsatt høyt.

KOMMENTAR:

Den sjeldne hudsykdommen som denne jenta har går vanligvis over seint i tenårene. Hydroa vacciniforme er en lysdermatose hvor det kommer blemmeutslett i områder som utsettes for sollys. Her er sykdommen knyttet til kronisk infeksjon med Epstein Barr virus. Dette gir risiko for utvikling av lymfom.

Med bakgrunn i at hun har pågående sykdom med kronisk virusinfeksjon og risiko for lymfomutvikling anbefales det at barneforsikring avslås.

Søknaden ble avslått under henvisning til at Hydroa vacciniforme øker sannsynligheten for utbetaling av erstatning.

Klager har anført at barnet gjennom selskapets avslag mister muligheten til all fremtidig forsikringsdekning.

Selskapet har anført at Hydroa vacciniforme øker sannsynligheten for utbetaling av erstatning, og det må derfor gis avslag på søknaden. Selskapet har fulgt NHV sin anbefaling.

Finansklagenemnda Persons begrunnelse

Saken reiser spørsmål om avslaget på søknad om barneforsikring med uføredekning er saklig begrunnet, jf. fal. § 12-12.

Etter fal. § 12-12 første ledd kan et selskap ikke uten saklig grunn nekte noen en forsikring som "selskapet ellers tilbyr allmennheten på vanlige vilkår". Etter paragrafens annet ledd første punktum skal forbehold som "medfører særlig risiko regnes som saklig grunn". Det fremgår av forarbeidene til paragrafen at det kreves at det er en rimelig sammenheng mellom risikoøkningen og den konkrete situasjonen, se Ot.prp. nr. 41 2007-2008 s. 99 spalte 2. Der heter det også at om en bestemt risiko anses å være for høy, må selskapet vurdere om det er mulig å avgrense mot den særlige risikoen gjennom en begrensning i dekningsomfanget, dvs. ta reservasjon. Det fremgår også av proposisjonen at selskapet må kunne dokumentere at det foreligger forsvarlige og relevante analyser av risikoen. Dessuten må det foreligge en rimelig sammenheng mellom den særlige risikoen og avslaget/reservasjonen. I dette ligger blant annet krav til sammenheng mellom de statistiske analyser av risiko som legges til grunn for avslag/reservasjon og den konkrete saken. Videre heter det at avslaget ikke må gå lenger enn det som den særlige risikoen krever. Dessuten må selskapet kunne vise at dets standpunkt bygger på forsvarlige analyser, herunder statistikk. I kravet om særlige forhold ligger at helt alminnelige forhold som gjelder store grupper av befolkningen, ikke kan utgjøre saklig grunn. Det forhold som er avslagsgrunn må i utgangspunktet innebære en markert risikoøkning.

Nemnda har ved avgjørelsen av saken delt seg i et flertall og et mindretall.

Finansklagenemnda Persons flertall, leder, Smedsrud, Opheim, Felland, Farestvedt, Bjønness, Kiil og Røise bemerker:

Som det vil ha fremgått av uttalelsen fra NHV har barnet en svært sjelden hudsykdom, som vanligvis går over sent i tenårene. Men, som også fremhevet av NHV, har hun i tillegg en tilknyttet kronisk infeksjon med Epstein Barr virus. Som påpekt av NVH gir denne infeksjonen en viss risiko for utvikling av lymfon og tilknyttede sykdommer. Nemnda aksepterer at selskapet pga. den forhøyete risikoen ikke ønsker å dekke hudsykdommen og den tilknyttede kroniske infeksjonen med Epstein Barr virus og mulige følger av disse, men kan ikke se at avslaget her behøver å gå lenger enn at selskapet tilbyr forsikringen med reservasjoner for de nevnte forhold.

Nemndas mindretall, Stien, bemerker:

Barneforsikring inneholder også dekning for død. Reservasjoner er ikke aktuelle ved dødsfall. Ved barneforsikring gis det heller ikke pristillegg ved økt risiko. Selv om det er umulig å angi hvor stor risikoen er, siden denne sykdomskombinasjonen er så pass sjelden, er det ikke grunnlag for å avvise at det foreligger en reel og betydningsfull økt risiko for utvikling av lymfekreft. Barnet skal kontrolleres regelmessig framover for å avdekke utvikling av sykdom tidligst mulig.

Uttalelse avgis i samsvar med flertallet syn.

Uttalelsen er avgitt under dissens.

Finansklagenemnda Persons konklusjon

Klager gis medhold.

Ved behandlingen deltok Karin M. Bruzelius (leder), Ingrid Smedsrud (nestleder), Hege Opheim (nøytralt oppnevnt medlem), Mildrid Felland (selskapsrepresentant), Gro Farestvedt

(selskapsrepresentant), Kjetil Stien (legerepresentant) Paal Bjønness (forbrukerrepresentant), Ingebjørg Kiil (forbrukerrepresentant) og Olav Røise (legerepresentant)